

## מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

| לשלושת החודשים שהסתיימו                       |                   |                     | לשנה שהסתיימה                                                                         |
|-----------------------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 31 במרס 2024                                  | 31 במרס 2023      | 31 בדצמבר 2023      | יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)                                                      |
| מדדי ביצוע                                    |                   |                     |                                                                                       |
| 15.0                                          | 18.2              | 17.0                | תשואה להון <sup>(1)</sup>                                                             |
| 1.5                                           | 1.7               | 1.6                 | תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>                                                   |
| 18.62                                         | 15.63             | 18.06               | יחס הון עצמי רובד 1                                                                   |
| 9.60                                          | 8.47              | 9.40                | יחס המינוף                                                                            |
| 547                                           | 260               | 544                 | יחס כיסוי הנזילות                                                                     |
| 164                                           | 151               | 163                 | יחס מימון יציב נטו                                                                    |
| 4.5                                           | 4.4               | 4.6                 | יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>                                          |
| 3.8                                           | 3.8               | 3.9                 | יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>                                   |
| 0.7                                           | 0.9               | 0.8                 | יחס עמלות לנכסים ממוצעים                                                              |
| 42.3                                          | 45.9              | 41.5                | יחס יעילות                                                                            |
| מדדי איכות אשראי                              |                   |                     |                                                                                       |
| 1.64                                          | 1.25              | 1.59                | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור                                    |
| 1.71                                          | 1.31              | 1.66                | שיעור יתרת ההפרשה הכוללת להפסדי אשראי <sup>(2)</sup> מיתרת האשראי לציבור              |
| 0.39                                          | 0.47              | 0.41                | שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור                |
| 443.86                                        | 279.86            | 410.97              | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר                             |
| (0.05)                                        | (0.07)            | 0.03                | שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup>            |
| 0.16                                          | (0.31)            | 0.31                | שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup> |
| לשלושת החודשים שהסתיימו ביום                  |                   |                     |                                                                                       |
| נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד (במיליוני ש"ח) |                   |                     |                                                                                       |
| 2024                                          | 2023              |                     | רווח נקי                                                                              |
| 45.0                                          | 46.2              |                     | הכנסות ריבית, נטו                                                                     |
| 2.4                                           | (4.6)             |                     | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                                                      |
| 21.6                                          | 16.8              |                     | הכנסות שאינן מריבית                                                                   |
| 21.4                                          | 23.9              |                     | מזה: עמלות                                                                            |
| 55.9                                          | 56.2              |                     | הוצאות תפעוליות ואחרות                                                                |
| 26.8                                          | 26.9              |                     | מזה: משכורות והוצאות נלוות                                                            |
| 0.35                                          | 0.31              |                     | רווח נקי למניה (בסיסי ומדולל) (בש"ח)                                                  |
| נתונים עיקריים מהמאזן (במיליוני ש"ח)          |                   |                     |                                                                                       |
| ליום 31 במרס 2024                             | ליום 31 במרס 2023 | ליום 31 בדצמבר 2023 |                                                                                       |
| 11,993.5                                      | 11,406.2          | 11,804.5            | סך כל הנכסים                                                                          |
| 3,751.4                                       | 3,662.2           | 3,923.4             | מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים                                                          |
| 1,369.9                                       | 787.4             | 1,044.2             | ניירות ערך                                                                            |
| 6,058.0                                       | 6,130.5           | 6,024.0             | אשראי לציבור, נטו                                                                     |
| 684.3                                         | 701.0             | 686.4               | אשראי לממשלה                                                                          |
| 10,776.2                                      | 10,383.4          | 10,631.4            | סך כל ההתחייבויות                                                                     |
| 9,796.2                                       | 9,403.9           | 9,632.7             | מזה: פקדונות הציבור                                                                   |
| 499.6                                         | 464.2             | 499.7               | פקדונות מבנקים                                                                        |
| 1,217.3                                       | 1,022.8           | 1,173.1             | הון                                                                                   |

(1) על בסיס שנתי.

(2) לרבות הפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ- מאזניים.

(3) תמצית של מדדי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG), יושמו בדוחות הכספיים של חברת האם ברמה הקבוצתית. ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים.